



HYPO –KONSERNIN PALKKA- JA PALKKIOSELVITYS

Tämä selvitys sisältää

- Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen N:o 575/213 artiklan 450 mukaiset tiedot Suomen Hypoteekkiyhdistyksen konsernin palkitsemisjärjestelmästä.
- selvityksen siitä, miten Suomen Hypoteekkiyhdistyksen konserni noudattaa luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) 8 luvun palkitsemista koskevia säännöksiä ja
- Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin (1.10.2010) suosituksen 47 mukaisen selvityksen Suomen Hypoteekkiyhdistyksen toimitusjohtajalle, tämän sijaiselle, hallitukselle sekä hallintoneuvostolle maksetuista palkkioista sekä palkitsemista koskevat periaatteet ja päätöksentekojärjestykset.

Keskeiset periaatteet ja päätöksentekojärjestys

Hypon koko, oikeudellinen ja hallinnollinen rakenne sekä konsernin toiminannon laatu, laajuus ja monimuotoisuus huomioon ottaen ainoastaan toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet on määritelty sellaisiksi henkilöiksi, joiden toiminnalla on merkittävä vaikutus konsernin riskiprofiiliin ja joiden osalta palkitsemisjärjestelmässä tulee noudattaa luottolaitostoiminnasta annetun lain 8 luvun mukaisia säännöksiä palkitsemisesta.

Hypon palkitsemisjärjestelmä koostuu toimitusjohtajan ja johtoryhmän jäsenten osalta kiinteästä palkasta sekä ohjaus- ja kannustinjärjestelmän perusteella suoritettavasta muuttuvasta tulospalkkiosta. Kiinteä kuukausipalkka on kokonaispalkka, joka sisältää luontaisedut (ateria-, matkapuhelin- ja autoedut). Järjestelmän mukainen muuttuva tulospalkkio voi olla toimitusjohtajan ja tämän sijaisen osalta korkeintaan 20 viikon palkkaa vastaava summa, muiden osalta korkeintaan 16 viikon palkkaa vastaava summa. Hay Group Oy on tehnyt palkka- ja palkitsemisanalyysin koko Hypon osalta ja myös toimivan johdon palkat on pisteytetty. Hallituksen ja hallintoneuvoston palkitsemisjärjestelmä käsittää ainoastaan vuosi- ja kokouspalkkiot.

Ohjaus- ja kannustinjärjestelmän mukainen muuttuva tulospalkkio perustuu sekä yrityksen, kunkin liiketoimintayksikön että henkilökohtaista suoriutumista koskevaan kokonaisarvioon. Kokonaisarvio tehdään aina pohjautuen ennalta asetettuihin yrityksen tulokorttitavoitteisiin ja niistä johdettuihin henkilökohtaisiin tavoitteisiin. Tulokorttitavoitteissa on mukana sekä liiketoiminnan kehitykseen että riskienhallintaan liittyviä mittareita. Muuttuvien tulospalkkioiden ansaitseminen täysimääräisenä edellyttää asetettujen tavoitteiden merkittävää ylittämistä.



Yrityksen ylimpään johtoon ja johtoryhmän jäseniin sovelletaan erikseen päätettyjä maksatukseen liittyviä lisäehtoja. Näissä lisäehdoissa on huomioitu voimassa olevat säännökset pankin ylimmän johdon palkitsemisesta.

Hypoteekkiyhdistyksistä annetun lain (936/1978) ja Hypoteekkiyhdistyksen sääntöjen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenten palkkioista määrää varsinainen kokous Hypoteekkiyhdistyksen palkkiovaliokunnan esittelyn perusteella. Hallituksen jäsenten sekä toimitusjohtajan ja tämän sijaisen palkasta ja palkkioista määrää hallintoneuvosto niin ikään palkkiovaliokunnan esityksestä. Palkkiovaliokunta kokoontuu tarvittaessa, kuitenkin vähintään kerran vuodessa. Vuoden 2014 aikana palkkiovaliokunta piti yhden kokouksen helmikuussa 2014.

Toimitusjohtajan toimitusuhteeseen kuuluvat taloudelliset etuudet ja toimitusuhteen ehdot

Hypoteekkiyhdistyksen hallintoneuvosto on vahvistanut toimitusjohtajan toimitusuhteen ehdot nimitysvaliokunnan esityksestä sekä palkat ja palkkiot palkkiovaliokunnan esityksestä.

Toimitusjohtajalla on kiinteä kuukausipalkka. Kiinteä kuukausipalkka on kokonaispalkka, joka sisältää luontaisedut (lounas-, puhelin- ja autoedut).

Toimitusjohtajan oikeus eläkkeeseen määräytyy työntekijän eläkelain mukaisesti eikä toimitusjohtajan toimitusuhde sisällä eläkettä koskevia erityisehtoja.

Toimitusjohtajan irtisanomisaika on 6 kuukautta. Irtisanomistilanteessa toimitusjohtajalle maksetaan irtisanomisajan palkan lisäksi 4 kuukauden palkkaa vastaava korvaus. Toimitusjohtaja kuuluu Hypon henkilöstön ohjaus- ja kannustinjärjestelmään, josta toimitusjohtajalla on mahdollisuus ansaita enintään 20 viikon palkka. Mahdollisesti maksettavat palkkiot suoritetaan kokonaisuudessaan vakuutusmaksuna Hypoteekkiyhdistyksen eläkesäätiön yhteydessä toimivaan maksuperusteiseen eläkerahastoon (M-osasto). Mahdolliset palkkiot suoritetaan M-osastoon ansaintajakson päättymistä seuraavan kalenterivuoden joulukuussa kuitenkin siten, että palkkio on hallituksen yksipuolisella päätöksellä peruutettavissa kolmen vuoden ajan ansaintajakson päättymisestä lukien.

Hallitus päätti tammikuussa 2014 koko henkilöstöä koskevasta ylimääräisestä, rahana maksettavasta kertaluoteisesta lisäpalkkiosta. Palkkio oli suuruudeltaan 3 viikon palkkaa vastaava rahasumma ja se maksettiin maaliskuussa 2014. Hallintoneuvosto päätti palkkiovaliokunnan esityksestä maksaa saman lisäpalkkion myös toimitusjohtajalle, minkä vuoksi toimitusjohtajalle maksettiin vuoden 2014 aikana poikkeuksellisesti tulospalkkiota myös rahana.

Vuonna 2014 toimitusjohtajalle maksetut palkkiot:

Kiinteä palkka 2014	euroa
- rahapalkka	219 960,00
- luontaisedut	13 800,00
Kiinteä palkka yhteensä	233 760,00
Tulospalkkiot 2014	
Tulos ja kannustinpalkkio / rahana maksettu	11 250,00
Tulos ja kannustinpalkkio / vakuutusmaksuna maksettu	45 000,00
Tulospalkkiot yhteensä	56 250,00
Palkka ja palkkiot yhteensä	290 010,00

Toimitusjohtajalle ja varatoimitusjohtajalle tulospalkkioina vuosilta 2011 – 2013 maksettu ja edelleen kolmen vuoden säännön mukaan peruutettavissa oleva summa on yhteensä 134 393 euroa.

Johtoryhmän jäsenten palkkiot

Kuten toimitusjohtajan niin myös tämän sijaisen osalta palkitsemisjärjestelmän mukainen kannustinpalkkio suoritetaan kokonaisuudessaan vakuutusmaksuna Hypoteekkiyhdistyksen eläkesäätiön yhteydessä toimivaan maksuperusteiseen eläkerahastoon (M-osasto). Mahdolliset palkkiot suoritetaan M-osastoon ansaintajakson päättymistä seuraavan kalenterivuoden joulukuussa kuitenkin siten, että palkkio on hallituksen päätöksellä peruutettavissa kolmen vuoden ajan ansaintavuoden päättymisestä lukien.

Muiden johtoryhmän jäsenten (ml. riskienhallintajohtaja) osalta puolet tulospalkkiosta suoritetaan em. vakuutusmaksuna ja puolet rahapalkkiona jälkikäteen kahdessa erässä ansaintavuotta seuraavan vuoden huhtikuussa ja marraskuussa, jos maksatuksen liiketoimintaan ja työsuhteeseen liittyvät yleiset ehdot täyttyvät. Kaikki vakuutusmaksuna suoritettut palkkiot ovat saajiansa käytettävissä eläkesäätiön sääntöjen mukaisesti lakisääteisen eläkeiän saavuttamisen jälkeen.



Johtoryhmän jäsenille vuonna 2014 maksetut palkat ja palkkiot:

Kiinteä palkka 2014	euroa
- rahapalkka	465 997,72
- luontaisedut	28 911,12
Kiinteä palkka yhteensä	494 908,84
Tulospalkkiot 2014	
Tulos ja kannustinpalkkio / vakuutusmaksuna maksettu	30 480,00
Tulos ja kannustinpalkkio / rahana maksettu	47 515,00
Ylim. kannustinpalkkio / rahana maksettu	28 766,00
Tulospalkkiot yhteensä	106 761,00
Palkka ja palkkiot yhteensä	601 669,84

Valvontatoiminnoissa työskentelevin palkitseminen

Vuonna 2014 riskienhallinnasta ja compliance-toiminnosta vastannut riskienhallintajohtaja oli johtoryhmän jäsen ja edellä kuvatun johtoryhmää koskeneen palkitsemisjärjestelmän piirissä. Arvio hänen suoriutumisestaan ja palkitsemisestaan tehtiin perustuen riskienhallinta- ja compliance –toiminnolle asetettujen tavoitteiden täyttymisen pohjalta.

Sisäisestä tarkastuksesta vastannut tarkastusjohtaja aloitti Hypossa vuoden 2014 ensimmäisellä neljänneksellä eikä hänelle siten maksettu vuonna 2014 tulospalkkioita. Vuoden 2014 osalta tarkastusjohtaja on yleisen palkitsemisjärjestelmän piirissä ja hänen suoriutumistaan arvioidaan sisäisen tarkastuksen toiminnoille asetettujen tavoitteiden täyttymisen pohjalta.

Valvontatoiminnoissa työskentelevien palkitsemisperiaatteet vuodelle 2015 tullaan hallituksen tekemän päätöksen mukaisesti uudistamaan.

Hallituksen jäsenten palkkiot ja muut etuudet

Hallituksen jäsenille maksetaan vuosipalkkio ja kokouspalkkio niistä kokouksista, joihin jäsen on osallistunut. Puolet vuosipalkkiosta maksetaan vakuutusmaksuna Hypoteekkiyhdistyksen eläkesäätiön yhteydessä toimivaan maksuperusteiseen eläkerahastoon (M-osasto). Hypolla on lisäksi ollut vakiintuneesti hallituksen jäsenille vapaaehtoisen lakisääteisen eläkevakuutuksen (TyEL). Jäsenet ovat lisäksi oikeutettuja matka- ja majoituskulujen korvaukseen valtion matkustussäännön mukaisesti. Hallituksen jäsenet eivät osallistu ohjaus- ja kannustinjärjestelmään, joka oikeuttaisi heidät saamaan korvausta



hallintoneuvoston määräämien palkkioiden lisäksi. Hallitukselle maksettavat palkkiot määrää hallintoneuvosto palkkiovaliokunnan esityksestä.

31.3.2014 lukien hallitukselle maksettavat palkkiot on vahvistettu seuraavasti:

Puheenjohtaja, vuosipalkkio	12 030 €
Varapuheenjohtaja, vuosipalkkio	10 260 €
Jäsen, vuosipalkkio	8 220 €
Kokouspalkkio / kokous	420 €

Jaksolta 1.1. – 31.3.2014 palkkiot on maksettu vuonna 2013 vahvistetun määräisinä, jolloin palkkiot olivat seuraavat:

Puheenjohtaja, vuosipalkkio	11 790 €
Varapuheenjohtaja, vuosipalkkio	10 050 €
Jäsen, vuosipalkkio	8 050 €
Kokouspalkkio / kokous	410 €

Vuonna 2014 hallitukselle maksetut palkkiot yhteensä:

	Rahana maksettu osuus vuosipalkkiosta	Kokouspalkkio	Kokoukset, joissa läsnä	Rahana maksetut palkkiot yhteensä	Vakuutusmaksu na maksetut palkkiot	Maksetut palkkiot yhteensä
Jarmo Leppiniemi, pj *	2 154,55 €	1 650,00 €	3/10	3 804,55 €	0,00	3 804,55 €
Sari Lounasmeri, pj	5 664,66 €	3 760,00 €	9/10	9 424,66 €	6 015,00	15 439,66 €
Kai Heinonen [⌘]	2 615,48 €	2 520,00 €	6/7	5 135,48 €	4 110,00	9 245,48 €
Harri Hiltunen, varapj.	4 764,97 €	3 350,00 €	9/10	8 114,97 €	5 130,00	13 244,97 €
Teemu Lehtinen	4 086,85 €	3 760,00 €	10/10	7 846,85 €	4 110,00	11 956,85 €
Hannu Kuusela	4 086,85 €	4 170,00 €	10/10	8 256,85 €	4 110,00	12 366,85 €
Vesa Vihriälä	4 086,85 €	4 170,00 €	10/10	8 256,85 €	4 110,00	12 366,85 €
Tuija Virtanen	4 086,85 €	4 170,00 €	10/10	8 256,85 €	4 110,00	12 366,85 €
* puheenjohtaja ja hallituksen jäsen 31.3.2014 asti						
⌘ hallituksen jäsen 31.3.2014 lukien						

Hallintoneuvoston jäsenten palkkiot ja muut etuudet

Hallintoneuvoston jäsenille maksetaan vuosipalkkio. Palkkiosta puolet maksetaan rahana ja puolet vakuutusmaksuna Hypoteekkiyhdistyksen eläkesäätiön yhteydessä toimivaan maksuperusteiseen eläkerahastoon (M-osasto). Hallintoneuvoston tarkastajille maksetaan lisäksi kokouspalkkio tarkastajien kokouksista kokouksiin osallistumisen mukaan. Jäsenet ovat lisäksi oikeutettuja matka- ja majoituskulujen korvaukseen valtion matkustus säännön mukaisesti. Palkkiot määrää Hypoteekkiyhdistyksen varsinainen kokous palkkiovaliokunnan esittelyn perusteella.

31.3.2014 lukien hallintoneuvostolle maksettavat palkkiot on vahvistettu seuraavasti:

Puheenjohtaja, vuosipalkkio	4 560 €
Varapuheenjohtaja, vuosipalkkio	2 290 €
Jäsen, vuosipalkkio	1 670 €
Hallintoneuvoston tarkastajat, kokouspalkkio	420 €

Jaksolta 1.1. – 31.3.2014 palkkiot on maksettu vuonna 2013 vahvistetun määräisinä, jolloin palkkiot olivat seuraavat:

Puheenjohtaja, vuosipalkkio	4 470 €
Varapuheenjohtaja, vuosipalkkio	2 240 €
Jäsen, vuosipalkkio	1 630 €
Hallintoneuvoston tarkastajat, kokouspalkkio	410 €

Vuonna 2014 hallintoneuvostolle maksetut palkkiot yhteensä:

	Rahana maksettu osuus vuosipalkkiosta	Kokouspalkki	Kokoukset, joissa läsnä	Rahana maksetut palkkiot	Vakuutusmaksu na maksetut palkkiot	Maksetut palkkiot yhteensä
Markku Koskela, pj	2 280,00 €	830,00 €	3/3	3 110,00 €	2 280,00 €	5 390,00 €
Väinö Teperi, varapj	1 145,00 €	830,00 €	3/3	1 975,00 €	1 145,00 €	3 120,00 €
Antti Arjanne	835,00 €	420,00 €	2/3	1 255,00 €	835,00 €	2 090,00 €
Elina Bergroth	835,00 €	420,00 €	3/3	1 255,00 €	835,00 €	2 090,00 €
Mikael Englund	835,00 €		3/3	835,00 €	835,00 €	1 670,00 €
Markus Heino	835,00 €		2/3	835,00 €	835,00 €	1 670,00 €
Timo Hietanen	835,00 €		3/3	835,00 €	835,00 €	1 670,00 €
Hannu Hokka	835,00 €		2/3	835,00 €	835,00 €	1 670,00 €
Kari Joutsa	835,00 €		3/3	835,00 €	835,00 €	1 670,00 €
Markku Koskinen	835,00 €		3/3	835,00 €	835,00 €	1 670,00 €
Elias Oikarinen	835,00 €		2/3	835,00 €	835,00 €	1 670,00 €
Kallepekka Osara	835,00 €		3/3	835,00 €	835,00 €	1 670,00 €
Jukka Räihä	835,00 €		3/3	835,00 €	835,00 €	1 670,00 €
Mari Vaattovaara	835,00 €		1/3	835,00 €	835,00 €	1 670,00 €
Riitta Vahela-kohonen	835,00 €	410,00 €	3/3	1 245,00 €	835,00 €	2 080,00 €
Veikko M. Vuorinen	835,00 €	410,00 €	3/3	1 245,00 €	835,00 €	2 080,00 €